

Demonstrações Financeiras

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Relatório da Administração

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Período, Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Atenciosamente,

Blumenau, 19 de outubro de 2023.

A Administração

Conteúdo

Balanço patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

ATIVO	Nota	2022	2021
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	377.334	367.252
Direitos creditórios	5	12.304.659	31.358.025
Tributos a recuperar		296	-
Outras contas a receber		13.375	21.402
Total do ativo circulante		12.695.664	31.746.679
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		1.331	656
Imobilizado	6	415.083	427.556
Intangível		120	120
Total do ativo não circulante		416.534	428.332
Total do ativo		13.112.198	32.175.011
PASSIVO			
Passivo circulante			
Fornecedores		531	-
Obrigações trabalhistas		5.978	5.390
Obrigações tributárias	7	28.421	146.052
Outras contas a pagar	8	3.113.575	5.583.744
Total do passivo circulante		3.148.505	5.735.186
Passivo não circulante			
Títulos e valores mobiliários	9	9.903.693	25.442.309
Total do passivo não circulante		9.903.693	25.442.309
Patrimônio líquido			
Capital social	10	50.000	50.000
Reserva legal		10.000	10.000
Reserva de lucros		-	937.516
Total do patrimônio líquido		60.000	997.516
Total do passivo + patrimônio líquido		13.112.198	32.175.011

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita operacional bruta		4.240.578	6.415.417
(-) Deduções da receita		(197.187)	(298.317)
Receita operacional líquida		4.043.391	6.117.100
Custo de captação		(3.835.873)	(5.509.118)
Resultado bruto		207.518	607.982
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas		(152.642)	(129.670)
Total das despesas operacionais		(152.642)	(129.670)
Resultado antes do resultado financeiro		54.876	478.312
Receitas financeiras		1.254.318	1.207.272
Despesas financeiras		(83.502)	(35.225)
Resultado financeiro líquido	11	1.170.816	1.172.047
Resultado antes do IRPJ e CSLL		1.225.692	1.650.359
(-) Provisão para contribuição social	12	(110.628)	(148.532)
(-) Provisão para imposto de renda	12	(283.299)	(388.590)
Lucro líquido do exercício		831.765	1.113.237
Lucro líquido por ação		16,635	22,265

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	50.000	10.000	937.516	997.516
Resultado do exercício	-	-	1.113.237	1.113.237
Destinações:				
- Dividendos propostos	-	-	(1.113.237)	(1.113.237)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	50.000	10.000	937.516	997.516
Resultado do exercício	-	-	831.765	831.765
Dividendos distribuídos	-	-	(1.769.281)	(1.769.281)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	50.000	10.000	-	60.000

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	1.225.692	1.650.359
Ajustado por:		
Depreciação	12.473	11.909
Despesas com juros	5.868	4.949
Remuneração de debêntures	3.751.195	4.951.078
	4.995.228	6.618.295
(Aumento)/Redução das contas ativas		
Direitos creditórios	19.053.366	(7.061.913)
Outras contas a receber	8.027	3.071
Tributos a recuperar	(296)	-
Realizável a longo prazo	(675)	(605)
Aumento/(Redução) das contas passivas		
Fornecedores a pagar	531	-
Obrigações sociais e trabalhistas	588	3.990
Obrigações tributárias (exceto IR e CS)	(7.466)	(5.247)
Outras contas a pagar	(176.880)	(283)
Caixa das operações	23.872.423	(442.692)
Juros pagos	(5.868)	(4.949)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(504.092)	(555.539)
Caixa líquido das atividades operacionais	23.362.463	(1.003.180)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de imobilizado	-	(402.970)
Caixa líquido das atividades de investimentos	-	(402.970)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Resgate de debêntures	(16.407.456)	-
Distribuição de dividendos	(6.944.925)	(332.000)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(23.352.381)	(332.000)
AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES	10.082	(1.738.150)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	367.252	2.105.402
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	377.334	367.252

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeira

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:

(Valores expressos em reais - R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A WALL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A., iniciou suas atividades em 20 de agosto de 2010, tem sede na rua Doutor Amadeu da Luz, 122, sala 33, bairro Centro, na cidade de Blumenau, estado de Santa Catarina, CEP: 89.010-160 e tem por objeto específico a exploração do negócio de (I) aquisição e securitização de quaisquer direitos creditórios; (II) cessão e reaquisição dos direitos creditórios; (III) prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos das operações de securitização; (IV) realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com a atividade securitização de direitos de crédito.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 estão sendo apresentadas em reais (R\$).

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da Companhia optou pela contratação de contabilidade terceirizada e declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da Companhia em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da Companhia, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da Companhia a este profissional.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

A demonstração do resultado abrangente (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados sobre esse conceito, ou seja, o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:

(Valores expressos em reais - R\$)

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

- a) **Base de mensuração** – As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;
- b) **Apresentação das contas** – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como não circulantes;
- c) **Caixa e equivalentes de caixa** – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;
- d) **Direitos creditórios** – Os direitos creditórios são registrados pelo valor de face dos títulos negociados, adotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;
- e) **Perdas prováveis na realização de créditos** – não foi constituída provisão para Perdas com Crédito de Liquidação Duvidosa, considerando, conforme julgamento da administração, a inexistência de eventuais perdas na realização dos valores a receber;
- f) **Imobilizado** – As contas do ativo imobilizado estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 6;
- g) **Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros** – A administração da Companhia revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais, ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Com base nas análises efetuadas, a administração concluiu que não tem expectativas de perdas, pois os bens estão reconhecidos por valores inferiores ao valor em uso ou líquido de mercado;
- h) **Passivo circulante e não circulante** – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:

(Valores expressos em reais - R\$)

- i) registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;
- j) **Despesas e receitas** – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;
- k) **Apuração do resultado** – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de venda de produtos são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos ou a receber) e reconhecidas quando for provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia e assim possam ser confiavelmente mensurados;
- l) **Estimativas contábeis** – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Companhia use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A Companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;
- m) **Ajustes a valor presente de créditos e obrigações** – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e os equivalentes de caixa existentes na Companhia são compostos por:

Descrição	2022	2021
Caixa	970	84.206
Bancos conta movimento	55.561	24.018
Aplicações financeiras	320.803	259.028
Total	377.334	367.252

5. DIREITOS CREDITÓRIOS

O saldo de direitos creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas e está assim composto:

Descrição	2022	2021
Recebíveis duplicatas e cheques	6.494.158	29.371.683
Recebíveis antecipações	5.810.501	1.986.342
Total	12.304.659	31.358.025

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

6. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está representado por:

Descrição	Taxa a.a.	2022			2021
		Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Imoveis - Edificações		400.000	-	400.000	400.000
Veículos	20%	52.896	(40.730)	12.166	22.921
Computadores e periféricos	20%	9.105	(6.307)	2.798	4.458
Móveis e utensílios	10%	530	(411)	119	177
Total		462.531	(47.448)	415.083	427.556

7. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

As obrigações tributárias são representadas por:

Descrição	2022	2021
IRPJ a recolher	19.100	100.105
CSLL a recolher	9.039	38.200
CSRF a recolher	213	322
IRRF a recolher	69	97
COFINS a recolher	-	6.304
PIS a recolher	-	1.024
Total	28.421	146.052

8. OUTRAS CONTAS A PAGAR

O saldo de outras contas a pagar está representado por:

Descrição	2022	2021
IRRF s/ remuneração de debêntures	2.805.855	29.892
Adiantamentos para futuro aumento de capital	164.500	164.500
Remuneração de debêntures a pagar	76.500	169.386
Contas a pagar	66.048	1.764
Dividendos a pagar	-	5.218.202
Cientes diversos	672	-
Total	3.113.575	5.583.744

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

9. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

O valor de títulos e valores mobiliários está representado por:

Descrição	2022	2021
Debêntures - 2ª emissão (série 1)	296.000	910.000
Remuneração de debêntures - 2ª emissão (série 1)	9.607.693	24.532.309
Total	9.903.693	25.442.309

10. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido em 50.000 (cinquenta mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

11. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro da Companhia foi composto da seguinte maneira no exercício:

Descrição	2022	2021	2020
Receitas financeiras	1.254.318	1.207.272	1.607.825
Juros recebidos e descontos obtidos	995.870	942.142	1.325.930
Outras receitas financeiras	234.411	264.483	279.992
Receita com aluguel de imóveis	23.300	-	-
Rendimentos sobre aplicações financeiras	737	581	1.903
Juros e sobras - cotas de capital	-	66	-
Despesas financeiras	(83.502)	(35.225)	(30.592)
Despesas bancárias	(70.453)	(27.422)	(28.047)
Despesa com juros	(5.868)	(4.949)	(2.212)
Descontos concedidos	(3.428)	-	-
Despesas com multas	(3.128)	(2.417)	(54)
IOF	(625)	(437)	(279)
Resultado financeiro líquido	1.170.816	1.172.047	1.577.233

WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais - R\$)

12. PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o Imposto de Renda (IRPJ) é constituída a alíquota de 15% sobre o lucro real tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240.000. Já provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) foi calculada sob a alíquota de 9% sobre a mesma base do IRPJ. Apurada com base no lucro real trimestral, foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	TOTAL 2022
Base de cálculo	425.313	538.121	165.328	100.435	1.229.196
(-) Provisão CSLL	(38.278)	(48.430)	(14.880)	(9.040)	(110.628)
(-) Provisão IRPJ	(100.328)	(128.530)	(35.332)	(19.109)	(283.299)
Total provisão IRPJ/CSLL	(138.606)	(176.960)	(50.212)	(28.149)	(393.927)

Blumenau – SC, 19 de outubro de 2023.

Leonardo Althoff
Diretor PresidenteSonia Medeiros
CRC/SC: 16.877/O-8